

◎単体自己資本比率(国内基準)

[単位：百万円]

		平成21年9月30日	平成22年9月30日
基本的項目 (Tier I)	資本金	22,725	22,725
	うち非累積的永久優先株	—	—
	新株式申込証拠金	—	—
	資本準備金	17,623	17,623
	その他資本剰余金	0	—
	利益準備金	9,535	9,535
	その他利益剰余金	49,184	54,057
	その他	—	—
	自己株式(△)	2,667	2,194
	自己株式申込証拠金	—	—
	社外流出予定額(△)	685	675
	その他有価証券の評価差損(△)	—	—
	新株予約権	—	43
	営業権相当額(△)	—	—
	のれん相当額(△)	—	—
	企業結合により計上される無形固定資産相当額(△)	—	—
	証券化取引に伴い増加した自己資本相当額(△)	—	—
	繰延税金資産の控除前の〔基本的項目〕計 (上記各項目の合計額)	—	—
	繰延税金資産の控除金額(△)	—	—
	計 (A)	95,717	101,115
	うちステップ・アップ金利条項付の優先出資証券(注1)	—	—
	うち海外特別目的会社の発行する優先出資証券	—	—
補完的項目 (Tier II)	土地の再評価額と再評価の直前の帳簿価額の差額の45%相当額	1,195	1,179
	一般貸倒引当金	4,604	4,559
	負債性資本調達手段等	—	—
	うち永久劣後債務(注2)	—	—
	うち期限付劣後債務及び期限付優先株(注3)	—	—
	計	5,799	5,739
	うち自己資本への算入額 (B)	5,799	5,739
控除項目	控除項目(注4) (C)	1,542	1,542
自己資本額	(A) + (B) - (C) (D)	99,973	105,311
リスク・アセット等	資産(オン・バランス)項目	791,950	757,487
	オフ・バランス取引等項目	9,257	10,206
	信用リスク・アセットの額 (E)	801,207	767,693
	オペレーショナル・リスク相当額に係る額((G)/8%) (F)	55,810	54,868
	(参考)オペレーショナル・リスク相当額 (G)	4,464	4,389
	計(E) + (F) (H)	857,018	822,562
単体自己資本比率(国内基準) = D/H × 100		11.66%	12.80%
(参考)Tier I 比率 = A/H × 100		11.16%	12.29%

[注] 1. 告示第40条第2項に掲げるもの、すなわち、ステップ・アップ金利等の特約を付すなど償還を行う蓋然性を有する株式等(海外特別目的会社の発行する優先出資証券を含む。)であります。

2. 告示第41条第1項第3号に掲げる負債性資本調達手段で次に掲げる性質のすべてを有するものであります。

(1) 無担保で、かつ、他の債務に劣後する払込済のものであること

(2) 一定の場合を除き、償還されないものであること

(3) 業務を継続しながら損失の補填に充当されるものであること

(4) 利払い義務の延期が認められるものであること

3. 告示第41条第1項第4号及び第5号に掲げるものであります。ただし、期限付劣後債務は契約時における償還期間が5年を超えるものに限られております。

4. 告示第43条第1項第1号から第5号に掲げるものであり、他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額が含まれております。

◎業務粗利益の状況

[単位：百万円]

	平成21年9月期			平成22年9月期		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
資金運用収益	(－)	(83)		(－)	(90)	
	15,849	309	16,075	15,486	321	15,717
資金調達費用	(83)	(－)		(90)	(－)	
	1,933	190	2,040	2,259	137	2,305
資金運用収支	(△83)	(83)		(△90)	(90)	
	13,916	118	14,035	13,227	184	13,411
信託報酬	171	－	171	175	－	175
役務取引等収益	1,846	37	1,883	1,846	35	1,882
役務取引等費用	1,217	7	1,225	1,110	7	1,118
役務取引等収支	628	29	658	735	28	764
その他業務収益	842	123	965	2,118	114	2,233
その他業務費用	27	－	27	47	2	49
その他業務収支	814	123	937	2,071	112	2,183
業務粗利益	(△83)	(83)		(△90)	(90)	
	15,531	271	15,803	16,210	325	16,535
業務粗利益率	2.17%	1.10%	2.18%	2.10%	1.30%	2.12%

[注] 1. 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引であります。ただし、円建対非居住者取引は国際業務部門に含めております。

2. ()内は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息(内書き)であり、合計には含めておりません。

3. 業務粗利益率＝ $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100$

◎資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り

[単位：百万円、%]

		平成21年9月期			平成22年9月期		
		平均残高	利息	利回り	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	国内業務部門	1,425,092	15,849	2.21	1,536,818	15,486	2.00
	国際業務部門	48,998	309	1.25	49,706	321	1.29
	計	(30,685)	(83)		(32,224)	(90)	
	計	1,443,405	16,075	2.22	1,554,300	15,717	2.01
うち貸出金	国内業務部門	1,098,781	13,983	2.53	1,097,970	13,805	2.50
	国際業務部門	—	—	—	—	—	—
	計	1,098,781	13,983	2.53	1,097,970	13,805	2.50
うち商品有価証券	国内業務部門	8	0	0.36	11	0	0.12
	国際業務部門	—	—	—	—	—	—
	計	8	0	0.36	11	0	0.12
うち有価証券	国内業務部門	283,887	1,835	1.28	386,683	1,649	0.85
	国際業務部門	11,937	107	1.80	13,867	149	2.14
	計	295,825	1,943	1.31	400,550	1,798	0.89
うちコールローン 及び買入手形	国内業務部門	42,204	24	0.11	51,907	28	0.11
	国際業務部門	3,817	12	0.66	704	14	4.08
	計	46,022	37	0.16	52,611	43	0.16
うち預け金	国内業務部門	26	0	0.64	19	0	0.02
	国際業務部門	—	—	—	—	—	—
	計	26	0	0.64	19	0	0.02
資金調達勘定	国内業務部門	1,359,333	1,933	0.28	1,467,599	2,259	0.30
		(30,685)	(83)		(32,224)	(90)	
	国際業務部門	50,284	190	0.75	49,988	137	0.54
	計	1,378,932	2,040	0.29	1,485,363	2,305	0.30
うち預金	国内業務部門	1,316,364	1,754	0.26	1,412,431	1,996	0.28
	国際業務部門	50,233	190	0.75	49,944	137	0.54
	計	1,366,597	1,944	0.28	1,462,376	2,134	0.29
うちコールマネー 及び受渡手形	国内業務部門	114	0	0.11	—	—	—
	国際業務部門	—	—	—	—	—	—
	計	114	0	0.11	—	—	—
うち借入金	国内業務部門	900	10	2.22	—	—	—
	国際業務部門	—	—	—	—	—	—
	計	900	10	2.22	—	—	—

[注] 1. 平均残高は、原則として日々の残高に基づいて算出しております。

2. ()内は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高(内書き)及び利息(内書き)であり、合計には含めておりません。

◎国内業務部門の受取・支払利息の分析

[単位：百万円]

	平成21年9月期			平成22年9月期		
	残高による増減	利率による増減	純増減	残高による増減	利率による増減	純増減
受取利息	1,182	△935	247	1,237	△1,601	△363
うち貸出金	579	△298	281	△10	△167	△177
うち商品有価証券	0	0	0	0	△0	△0
うち有価証券	198	△221	△22	659	△846	△186
うちコールローン	72	△81	△9	5	△1	4
うち預け金	0	0	0	△0	0	0
支払利息	170	△432	△261	151	173	325
うち預金	164	△392	△227	125	117	242
うちコールマネー	△18	△0	△19	△0	△0	△0
うち債券貸借取引受入担保金	—	△0	△0	—	—	—
うち借入金	—	△0	△0	△10	△0	△10

[注] 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、利率による増減に含めて記載しております。

◎国際業務部門の受取・支払利息の分析

[単位：百万円]

	平成21年9月期			平成22年9月期		
	残高による増減	利率による増減	純増減	残高による増減	利率による増減	純増減
受取利息	95	△370	△274	4	7	12
うち貸出金	—	—	—	—	—	—
うち有価証券	△3	△11	△14	17	23	41
うちコールローン	6	△31	△25	△10	12	1
うち預け金	—	—	—	—	—	—
支払利息	83	△363	△280	△1	△51	△52
うち預金	83	△364	△280	△1	△51	△52
うちコールマネー	—	—	—	—	—	—
うち債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	—	—
うち借入金	—	—	—	—	—	—

[注] 残高及び利率の増減要因が重なる部分については、利率による増減に含めて記載しております。

◎利益率

[単位：％]

	平成21年9月期	平成22年9月期
総資産経常利益率	0.79	0.67
資本経常利益率	11.72	10.17
総資産中間純利益率	0.51	0.36
資本中間純利益率	7.67	5.51

[注] 1. 総資産経常(中間純)利益率 = $\frac{\text{経常(中間純)利益} / \text{期中日数} \times 365}{\text{総資産(除く支払承諾見返)平均残高}} \times 100$

2. 資本経常(中間純)利益率 = $\frac{\text{経常(中間純)利益} / \text{期中日数} \times 365}{\text{純資産計平均残高}} \times 100$

◎利鞘等

[単位：％]

		平成21年9月期			平成22年9月期		
		国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
資金運用利回り	銀行勘定	2.21	1.25	2.22	2.00	1.29	2.01
	信託勘定	2.08	—	2.08	1.68	—	1.68
資金調達原価	銀行勘定	1.56	2.30	1.61	1.50	2.46	1.55
	信託勘定	0.59	—	0.59	0.60	—	0.60
総資金利鞘	銀行勘定	0.65	△1.05	0.61	0.50	△1.17	0.46
	(信託勘定を含む総合)	0.66	—	0.61	0.52	—	0.48